



ANALISIS PENGELOLAAN KREDIT PADA PD. BPR BANK DAERAH PATI

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muria Kudus

Diajukan oleh :

ERNA LUTFIANA

NIM. 2008-11-180

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2012

**ANALISIS PENGELOLAAN KREDIT
PADA PD. BPR BANK DAERAH PATI**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus, 2012

Mengetahui

Ketua ProgDi

Pembimbing I

DIAN WISMAR'EIN, SE, MM
NIS. 0610701000001177

Dr. Drs. SUKIRMAN, SPd, SH, MM
NIP. 195609071977031003

Mengetahui

Dekan

Pembimbing II

Drs. M. MASRURI, MM
NIS. 0610702010101002

IWAN SUROSO, SE, MM
NIS. 0610701000001178

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

1. *Barang siapa yang taat kepada Allah dan Rasul-Nya dan bertaqwa kepada-Nya, maka mereka adalah orang-orang yang mendapat kemenangan.*

(QS. An-Nuur ayat 52)

2. *Ilmu lebih baik daripada harta, karena ilmu akan menjaga kamu dan semakin berkembang jika dimanfaatkan. Sedangkan harta kamulah yang menjaganya dan akan habis bila dinafkahkan*

(Ali Bin Abi Thalib RA)

Persembahan :

1. Ayah dan Bunda tersayang
2. Adikku tersayang
3. Sahabatku tersayang
4. Almamater UMK

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat, rahmat, hidayah dan ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENGELOLAAN KREDIT PADA PD. BPR BANK DAERAH PATI”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Banyak sekali kendala dalam penyusunan skripsi ini, namun dorongan dan nasehat dari berbagai pihak sangat membantu penyelesaian penyusunan skripsi ini. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof DR. dr. Sarjadi Sp. PA, selaku Rektor UMK.
2. Bapak Drs. M. Masruri, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Muria Kudus yang telah memberi ijin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Drs. Sukirman, SPd, SH, MM selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan petunjuk, bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
4. Bapak Iwan Suroso, SE, MM, selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan petunjuk, bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah banyak memberikan bekal ilmu kepada penulis.

6. Karyawan tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah banyak membantu hingga tersusunnya penulisan skripsi ini.
7. PD. BPR Bank Daerah Pati yang telah memberikan ijin penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ayah, Ibu, Saudara-saudaraku serta segenap keluargaku tercinta dan teman-temanku tersayang makasih atas doa, dukungan serta motivasi dan sarannya.
9. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam bentuk apapun untuk penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena itu penulis akan bersenang hati untuk menerima kritik dan saran. Semoga skripsi ini bermanfaat Amin.

Kudus, 2012

Penulis

Erna Lutfiana
NIM. 2008-11-180

ABSTRAKSI / RINGKASAN
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN
STATUS TERAKREDITASI B
STRATA 1 : 2012

- A. Nama Penyusun : ERNA LUTFIANA
- B. Judul Skripsi : **ANALISIS PENGELOLAAN KREDIT PADA
PD. BPR BANK DAERAH PATI**
- C. Jumlah Halaman : Permulaan xiv, isi 86, Tabel 15, Gambar 3
- D. Ringkasan :

Pengelolaan kredit menjadi suatu persoalan pelik bagi manajemen bank. Jika manajemen ingin memperbesar likuiditas berarti kredit yang dapat diberikan harus diperkecil untuk memperbesar cadangan kas, yang berarti dana yang dapat menghasilkan untuk pencapaian rentabilitas berkurang. Sebaliknya rentabilitas dapat meningkat jika pemberian kredit dapat diperbesar, yang berarti posisi likuiditas mengecil karena sebagian besar dana diperuntukkan pada dana produktif.

Adapun perumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian meliputi : (1) berapakah besar NPL (*Non Performing Loan*)/Resiko Kredit yang dicapai pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011? (2) berapakah besar rasio pinjaman/simpanan pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011? (3) berapakah besar *Return on Loan* (ROL) pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011? (4) berapakah besar Margin Bunga Pinjaman (MBP) pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011? Tujuan dalam penelitian ini adalah (1) menganalisis NPL (*Non Performing Loan*)/Resiko Kredit yang dicapai pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011; (2) menganalisis rasio pinjaman/simpanan pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011; (3) menganalisis *Rate of Return on Loan* (ROL) pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011; (4) menganalisis Margin Bunga Pinjaman (MBP) pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011.

Variabel penelitian ini adalah Rasio *Non Performing Loan* (NPL), Rasio Pinjaman/Simpanan, *Rate of Return on Loan* (ROL), dan Marjin Bunga Pinjaman. Jenis data yang digunakan dalam penelitian merupakan jenis data sekunder. Metode pengumpulan data dengan metode dokumentasi. Pengolahan data dengan *editing, tabulating*, Komputer (Excel). Analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis kuantitatif meliputi, *Non Performing Loan* (NPL), Rasio

pinjaman/simpanan, *Rate of Return on Loan* (ROL), dan Margin Bunga Pinjaman (MBP).

Hasil analisis pengelolaan kredit pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011, diperoleh hasil kesimpulan sebagai berikut:

1. NPL (*Non Performing Loan*)/Resiko Kredit yang dicapai pada PD. BPR Bank Daerah Pati selama periode tahun 2009-2011 diperoleh hasil pada tahun 2009 menghasilkan persentase sebesar 2,37% tahun 2010 menghasilkan persentase sebesar 2,17%, dan tahun 2011 menghasilkan persentase sebesar 2,48% sehingga dapat dinyatakan bahwa PD. BPR Bank Daerah Pati berada dalam keadaan tidak bermasalah
2. Rasio Pinjaman / Simpanan pada PD. BPR Bank Daerah Pati tahun 2009 menghasilkan rasio sebesar 747,53% tahun 2010 menghasilkan persentase sebesar 591,65%, dan tahun 2011 menghasilkan persentase sebesar 585,45% sehingga menunjukkan bahwa selama periode tersebut kurang dari 748% Dana Pihak Ketiga yang dipergunakan untuk penyaluran kredit.
3. *Rate of Return on Loan* (ROL) pada PD. BPR Bank Daerah Pati tahun 2009 menghasilkan rasio sebesar 30,97%, tahun 2010 menghasilkan persentase sebesar 32,57%, dan tahun 2011 menghasilkan persentase 28,84% sehingga menunjukkan bank memiliki beban bunga atas pinjaman atau kredit yang diberikan kepada debitur kurang dari 33% atas pinjaman/kredit yang diberikan bank.
4. Margin Bunga Pinjaman (MBP) tahun 2009 menghasilkan rasio sebesar 10,62%, tahun 2010 menghasilkan persentase sebesar 12,63%, dan tahun 2011 menghasilkan persentase 10,24% sehingga menunjukkan bahwa tingkat pendapatan bunga atas kredit yang diperoleh bank kurang dari 13% dari total pinjaman/total kredit yang diberikan.

E. Daftar buku yang digunakan : 18 (tahun 2000-2011).

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
RINGKASAN / ABSTRAKSI	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup	5
1.3. Perumusan Masalah	5
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Kegunaan Penelitian	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	6
2.1.1. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	7
2.1.2. Tugas Pokok Bank	10
2.2. Kredit	11
2.2.1. Pengertian Kredit	19
2.2.2. Unsur-Unsur Kredit	12
2.2.3. Fungsi dan Tujuan Kredit	14
2.2.4. Jenis Kredit	16

	Halaman
2.2.5. Penggolongan Kredit	18
2.2.6. Prosedur Pemberian Kredit	21
2.2.7. Penilaian Resiko Kredit	26
2.2.8. Pengelolaan Kredit Bank	33
2.2.8.1. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	33
2.2.8.2. Rasio Pinjaman / simpanan	34
2.2.8.3. <i>Rate of Return on Loan</i> (ROL)	34
2.2.8.4. Margin Bunga Pinjaman (MBP)	34
2.3. Kerangka Pemikiran	35
2.4. Tinjauan Penelitian Terdahulu	38
BAB. III. METODE PENELITIAN	41
3.1. Rancangan Penelitian	41
3.2. Variabel Penelitian	41
3.3. Jenis dan Sumber Data	42
3.4. Pengumpulan Data	42
3.5. Pengolahan Data	43
3.6. Analisis Data	43
3.6.1. Analisis Deskriptif	43
3.6.2. Analisis Kuantitatif	44
3.6.2.1. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	44
3.6.2.2. Rasio Pinjaman/Simpanan	45
3.6.2.3. <i>Rate of Return on Loan</i> (ROL)	46
3.6.2.4. Margin Bunga Pinjaman (MBP)	45
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	46

4.1.1. Sejarah Singkat Berdirinya PD. Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Pati	46
4.1.2. Bidang Usaha dan Wilayah Kerja PD. Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Pati	52
4.1.3. Visi dan Misi PD. Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Pati	55
4.1.4. Hubungan dengan Masyarakat	65
4.2. Penyajian Data	66
4.2.1. Rekap Neraca dan Laporan Rugi Laba	66
4.2.2. Kredit Bermasalah	68
4.2.3. Total Kredit (Pinjaman)	69
4.2.4. Simpanan Pihak ke III	70
4.2.5. Biaya dan Bunga Pinjaman	71
4.2.6. Pendapatan Bunga pada PD. BPR Bank Daerah Pati..	72
4.2.7. Biaya Bunga pada PD. BPR Bank Daerah Pati	73
4.3. Analisis Data	74
4.3.1. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	74
4.3.2. Rasio Pinjaman / Simpanan	76
4.3.3. <i>Rate of Return on Loan</i> (ROL)	77
4.3.4. Margin Bunga Pinjaman (MBP)	78
4.4. Pembahasan	80
4.4.1. Pengelolaan Kredit PD. BPR Bank Daerah Pati Ditinjau dari Pencapaian <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Tahun 2009-2011.....	80

4.4.2. Pengelolaan Kredit PD. BPR Bank Daerah Pati ditinjau dari Pencapaian Rasio Pinjaman/Simpanan Tahun 2009-2011	81
4.4.3. Pengelolaan Kredit PD. BPR Bank Daerah Pati ditinjau dari Pencapaian <i>Rate of Return on Loan</i> (ROL) Tahun 2009-2011	81
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	83
5.1. Kesimpulan	83
5.2. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Data Kolektibilitas Kredit PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011	3
1.2. Data Kas, Kredit yang Diberikan serta Laba (Rugi) PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011.....	4
2.1. Pengelompokan Kredit Berdasarkan Kelancaran	19
2.2. Tinjauan Penelitian Terdahulu	38
4.1. Rekapitulasi Neraca dan Laporan Rugi Laba PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011 (Dalam Ribuan Rupiah)	66
4.2. Kredit Bermasalah pada PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2010-2011 (dalam rupiah)	68
4.3. Total Kredit (Total Pinjaman) pada PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2010-2011 (Dalam Rupiah)	69
4.4. Simpanan Pihak ke III pada PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2010-2011 (Dalam rupiah)	71
4.5. Biaya dan Bunga Pinjaman pada PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011 (Dalam rupiah)	72
4.6. Pendapatan Bunga pada PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011 (Dalam rupiah)	73
4.7. Biaya Bunga pada PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011 (Dalam rupiah)	74
4.8. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2010 (dalam persen)	75

4.9. Rasio Pinjaman/Simpanan PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011 (dalam persen)	76
4.10. <i>Rate of Return on Loan</i> (ROL) PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2011 (Dalam persen)	78
4.11. Margin Bunga Pinjaman (MBP) PD. BPR Bank Daerah Pati Tahun 2009-2010 (Dalam persen)	79



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Gambar Prosedur Pemberian Kredit	24
Gambar 2.2. Gambar Aspek Penilaian Kredit Menggunakan 5 C	28
Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran	37

